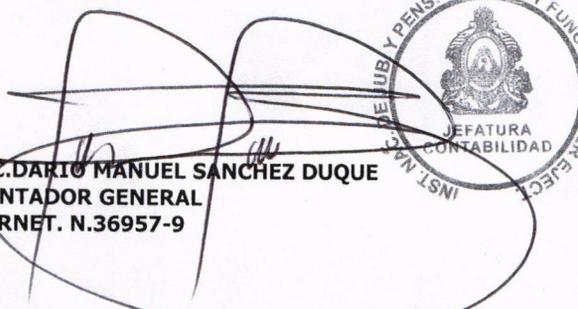


BALANCE GENERAL CONDENSADO
SEPTIEMBRE DEL 2019
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION % MES
		SEPTIEMBRE, 2019	AGOSTO, 2019	
ACTIVOS CORRIENTES				
DISPONIBILIDAD INMEDIATA		26,729,676,936.00	26,492,702,458.01	0.89
CAJA GENERAL		56,600.00	56,600.00	0.00
BANCOS	N/1	512,311,190.30	631,035,620.58	-18.81
INVERSIONES	N/2	26,217,309,145.70	25,861,610,237.43	1.38
DISPONIBILIDADES A TERMINO		9,410,115,864.08	9,278,406,482.70	1.42
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	5,027,634,462.65	4,998,768,630.14	0.58
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,417,150,217.61	1,422,564,168.96	-0.38
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	105,524,484.10	107,258,125.99	-1.62
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	517,349,674.05	456,523,973.77	13.32
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	770,909,979.76	769,030,779.90	0.24
APORTACIONES POR COBRAR		1,570,222,404.10	1,522,247,768.20	3.15
CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES	N/21	1,324,641.81	2,013,035.74	-34.20
ACTIVOS NO CORRIENTES				
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		601,041,213.37	601,808,253.56	-0.13
TERRENOS	N/5	135,953,134.48	135,953,134.48	0.00
EDIFICIOS	N/11	159,989,123.19	160,353,338.89	-0.23
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	N/6	279,166,389.95	279,166,389.95	0.00
PROYECTOS HABITACIONALES		15,603,432.14	15,603,432.14	0.00
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	N/11	4,921,593.15	5,146,265.47	-4.37
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	4,185,391.62	4,323,312.43	-3.19
VEHICULOS	N/11	201,499.93	204,270.27	-1.36
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	1,020,648.91	1,058,109.93	-3.54
OTROS ACTIVOS		57,931,369.78	65,093,146.42	-11.00
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	38,939,222.86	46,100,999.50	-15.53
ACTIVOS INTANGIBLES	N/25	18,992,146.92	18,992,146.92	0.00
ACTIVOS DIFERIDOS		3,614,030.74	3,794,624.65	-4.76
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		3,187,956.52	3,368,550.43	-5.36
DEPOSITOS EN GARANTIA		426,074.22	426,074.22	0.00
TOTAL ACTIVO		36,802,379,413.97	36,441,804,965.34	0.99
PASIVOS CORRIENTES				
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS		1,231,997,901.14	1,195,047,449.12	3.09
CUENTAS POR PAGAR	N/8	1,148,934,233.55	1,112,803,331.58	3.25
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		50,552,933.90	49,208,316.92	2.73
SEGUROS POR PAGAR		28,761,492.31	28,218,121.33	1.93
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S	N/3	158,913.28	158,913.28	0.00
PRESTAMOS APROBADOS X COMITE PARA DESEMBOLSAR	N/23	3,590,328.10	4,658,766.01	-22.93
PASIVOS NO CORRIENTES				
OTROS PASIVOS		658,479,453.59	475,990,641.23	38.34
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		278,610,609.83	107,410,158.37	159.39
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/19	27,727,892.28	26,658,818.21	4.01
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	N/10	308,251,589.90	308,251,589.90	0.00
RESERVA PASIVO LABORAL INJUPEMP	N/10	43,889,361.58	33,670,074.75	30.35
TOTAL PASIVO		1,890,477,354.73	1,671,038,090.35	13.13
PATRIMONIO Y RESERVAS		34,911,902,059.24	34,770,766,874.99	0.41
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	19,693,952,989.63	20,033,804,449.63	-1.70
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	8,385,283,657.25	8,045,432,197.25	4.22
OTRAS RESERVAS	N/13	5,161,504,921.37	5,162,759,138.22	-0.02
PATRIMONIO	N/24	1,848,551.51	1,848,551.51	0.00
EXCEDENTES	N/24	1,578,464,098.27	1,436,081,818.44	9.91
RESULTADOS ACUM. DE PURA. SANEAMIENTO CONTABLE	N/24	90,847,841.21	90,840,719.94	0.01
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		34,911,902,059.24	34,770,766,874.99	0.41
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		36,802,379,413.97	36,441,804,965.34	0.99


 LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET. N.36957-9


 MSc. MARTHA Y. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS MENSUAL
SEPTIEMBRE DEL 2019
EN LEMPIRAS**

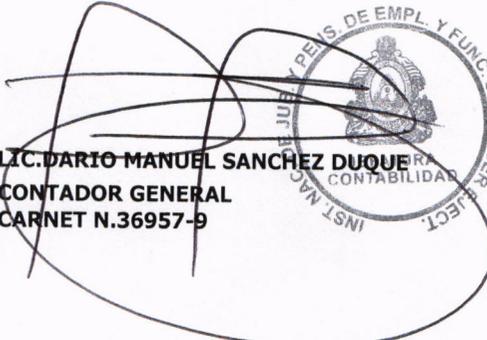
DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	281,809,333.61	2,614,862,086.93
SECTOR GUBERNAMENTAL	77,847,824.92	698,424,276.46
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	103,391,739.00	977,551,385.69
SECTOR GUBERNAMENTAL	42,950,524.08	385,769,338.01
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	57,039,968.11	537,846,708.24
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}	579,277.50	15,270,378.53
EGRESOS DE OPERACION	397,809,080.65	3,417,951,097.44
PENSION POR JUBILACION	304,364,276.87	2,648,923,970.29
PENSION POR INVALIDEZ	25,036,077.95	220,516,169.44
RETIRO DE APORTACIONES	5,128,293.63	59,848,670.95
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	0.00	556,507.26
GASTOS FINANCIEROS	2,734,731.76	44,904,422.89
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	918,061.51	15,897,717.82
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	0.00	237,525.49
CONTRIBUCIONES AL I.H.A.D.F.A.	0.00	40,000.00
VALORES NO RECONOCIDOS EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	1,231,207.83
PENSIONES POR SOBREVIVENCIA	9,658,124.59	75,589,368.33
BENEFICIOS POR FALLECIMIENTO	8,202,330.01	55,828,968.68
GTO POR AUXILIO FUNEBRES (ACT.SUSP.Y JUB.)	3,484,226.78	20,613,286.52
OTROS BENEFICIOS	27,942,499.43	237,804,360.18
BENEFICIOS Y COMPENSACIONES (PRESTACIONES)	10,340,458.12	35,958,921.76
EXCEDENTES DE OPERACION	-115,999,747.04	-803,089,010.51
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS	287,542,351.22	2,618,675,079.77
INTERESES DEVENGADOS	285,137,244.43	2,582,608,049.10
OTROS INGRESOS	656,127.61	9,882,078.67
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	1,300,268.33	19,950,841.21
VALORES ACTUARIALES	976,194.01	4,486,183.29
REINTEGROS DE VALORES EJERCICIOS ANTERIORES	-527,483.16	1,747,927.50
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	29,160,324.35	237,121,970.99
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	2,380,601.97	26,429,664.03
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	16,746,389.20	166,714,641.92
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	1,819,358.75	18,795,965.71
GASTOS POR DEPRECIACION	770,343.62	6,903,246.55
GASTOS POR AMORTIZACION	7,443,630.81	18,278,452.78
EXCEDENTE FINANCIERO	258,382,026.87	2,381,553,108.78
EXCEDENTE DEL PERIODO	142,382,279.83	1,578,464,098.27

LTC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9

MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS MENSUAL
SEPTIEMBRE DEL 2019
EN LEMPIRAS

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	281,809,333.61	2,614,862,086.93
SECTOR GUBERNAMENTAL	77,847,824.92	698,424,276.46
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	103,391,739.00	977,551,385.69
SECTOR GUBERNAMENTAL	42,950,524.08	385,769,338.01
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	57,039,968.11	537,846,708.24
REINGRESOS AL SISTEMA {PARTICIPANTES}	579,277.50	15,270,378.53
EGRESOS DE OPERACION	397,809,080.65	3,417,951,097.44
PENSION POR JUBILACION	304,364,276.87	2,648,923,970.29
PENSION POR INVALIDEZ	25,036,077.95	220,516,169.44
RETIRO DE APORTACIONES	5,128,293.63	59,848,670.95
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	0.00	556,507.26
GASTOS FINANCIEROS	2,734,731.76	44,904,422.89
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	918,061.51	15,897,717.82
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	0.00	237,525.49
CONTRIBUCIONES AL I.H.A.D.F.A.	0.00	40,000.00
VALORES NO RECONOCIDOS EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	1,231,207.83
PENSIONES POR SOBREVIVENCIA	9,658,124.59	75,589,368.33
BENEFICIOS POR FALLECIMIENTO	8,202,330.01	55,828,968.68
GTO POR AUXILIO FUNEBRES (ACT.SUSP.Y JUB.)	3,484,226.78	20,613,286.52
OTROS BENEFICIOS	27,942,499.43	237,804,360.18
BENEFICIOS Y COMPENSACIONES (PRESTACIONES)	10,340,458.12	35,958,921.76
EXCEDENTES DE OPERACION	-115,999,747.04	-803,089,010.51
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS	287,542,351.22	2,618,675,079.77
INTERESES DEVENGADOS	285,137,244.43	2,582,608,049.10
OTROS INGRESOS	656,127.61	9,882,078.67
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	1,300,268.33	19,950,841.21
VALORES ACTUARIALES	976,194.01	4,486,183.29
REINTEGROS DE VALORES EJERCICIOS ANTERIORES	-527,483.16	1,747,927.50
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	29,160,324.35	237,121,970.99
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	2,380,601.97	26,429,664.03
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	16,746,389.20	166,714,641.92
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	1,819,358.75	18,795,965.71
GASTOS POR DEPRECIACION	770,343.62	6,903,246.55
GASTOS POR AMORTIZACION	7,443,630.81	18,278,452.78
EXCEDENTE FINANCIERO	258,382,026.87	2,381,553,108.78
EXCEDENTE DEL PERIODO	142,382,279.83	1,578,464,098.27


LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9


MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**FLUJO DE EFECTIVO
SEPTIEMBRE, 2019
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE, 2019
FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	
INGRESOS	
APORTACIONES	181,239,563.92
COTIZACIONES	99,990,492.19
REINGRESOS AL SISTEMA	579,277.50
OTROS INGRESOS	1,678,373.10
BENEFICIOS APROBADOS	339,851,460.00
CUENTAS POR COBRAR	-109,991,142.11
TERRENOS Y PROYECTOS	-281,854.17
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	180,593.91
MOBILIARIO Y EQUIPO	9,874,144.02
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	523,120,908.36
EGRESOS	
SERVICIOS PERSONALES	-14,365,659.40
SERVICIOS NO PERSONALES	-6,342,400.77
MATERIALES Y SUMINISTROS	-236,750.75
OTROS EGRESOS	-11,258,519.63
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-304,364,276.87
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-25,036,077.95
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-49,287,180.81
RETIRO DE APORTACIONES	-5,128,293.63
BENEFICIOS POR OTORGAR	-339,851,460.00
CUENTAS POR PAGAR	209,178,256.94
RESULTADOS ACUM. DEPURAC. SANEAMIENTO CONTABLE	7,121.27
EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-546,685,241.60
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-23,564,333.24
FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	
INGRESOS	
INGRESOS FINANCIEROS	284,609,761.27
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	284,609,761.27
EGRESOS	
INVERSIONES	-355,712,018.91
PRESTAMOS	-21,323,107.64
GASTOS FINANCIEROS	-2,734,731.76
EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	-379,769,858.31
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	-95,160,097.04
FLUJO DE CAJA NETO DEL MES	-118,724,430.28
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	631,092,220.58
SALDO DE CAJA MES ACTUAL	512,367,790.30




LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET. N.36957-9




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
SEPTIEMBRE 2019 , AGOSTO 2019
EN LEMPIRAS**

CONCEPTO	N/T	MES AGOSTO,2019	INCREMENTO	DISMINUCION	MES SEPTIEMBRE,2019	VARIACION % -MES
PATRIMONIO Y RESERVAS TECNICAS						
BENEFICIOS POR OTORGAR		16,811,669,277.33	0.00	339,851,460.00	16,471,817,817.33	-2.02
RESERVA GENERAL		3,222,135,172.30	0.00	0.00	3,222,135,172.30	0.00
BENEFICIOS APROBADOS		8,045,432,197.25	339,851,460.00	0.00	8,385,283,657.25	4.22
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES		44,562,135.87	0.00	1,254,216.85	43,307,919.02	-2.81
RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA		65,808,433.40	0.00	0.00	65,808,433.40	0.00
RESERVA PARTICIPANTES INACTIVOS O EN SUSPENSO		395,081,515.54	0.00	0.00	395,081,515.54	0.00
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES		4,657,307,053.41	0.00	0.00	4,657,307,053.41	0.00
PATRIMONIO		1,848,551.51	0.00	0.00	1,848,551.51	0.00
EXCEDENTES		1,436,081,818.44	142,382,279.83	0.00	1,578,464,098.27	9.91
RESULTADOS ACUMULAD.DEPURAC.SANAMIENTO CONTABLE		90,840,719.94	7,121.27	0.00	90,847,841.21	0.01
EXCEDENTES		34,770,766,874.99	482,240,861.10	341,105,676.85	34,911,902,059.24	

Según memorando N..1076-2013-DF de fecha 26-08-2013 de la División Financiera, se elaboró el estado de Cambio en el Patrimonio


 LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET. N.36957-9


 MSC. MARTHA M. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

CUENTAS DE BANCOS
SEPTIEMBRE DEL 2019
EN LEMPIRAS

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE, 2019	AGOSTO, 2019
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	34,560,341.48	33,771,378.77
BANADESA	367,409.00	367,409.00
BAC-HONDURAS (BAMER)	2,523,133.65	6,555,891.97
BANCO FICENSA	1,546,206.83	1,119,145.72
BANCO ATLANTIDA	1,126,986.60	11,603,890.21
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	449,083.81	5,157,084.15
BANCO LAFISE	242,976.55	940,211.54
BANCO FICOHSA	234,760,590.85	243,783,290.18
BANCO DEL PAIS	1,136,612.32	5,666,675.59
BANCO PROMERICA	69,231,227.39	80,249,495.73
BANCO DE HONDURAS	67,529,258.51	130,485,709.72
BANCO DE LOS TRABAJADORES	89,133,791.04	99,255,251.93
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	50,573.34	2,857,885.27
BANCO POPULAR COVELO S.A.	572,831.05	378,791.01
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	8,640,047.55	8,542,374.47
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	440,120.33	301,135.32
TOTAL	512,311,190.30	631,035,620.58

LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET. N.36957-9



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA



**CUADRO DE INVERSIONES
SEPTIEMBRE DEL 2019
EN LEMPIRAS**

N/2

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
INSTITUCIONES			
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	716,900,000.00	75,000,000.00	791,900,000.00
SECRETARIA DE FINANZAS	996,409,995.38	14,790,709,694.26	15,787,119,689.64
BANCO DEL PAIS	885,026,784.00	807,990,561.60	1,693,017,345.60
BAC-HONDURAS (BAMER)	1,026,222,872.00	226,832,344.00	1,253,055,216.00
BANCO FICENSA	101,872,732.32	240,652,852.80	342,525,585.12
BANCO LAFISE (FUTURO)	181,991,664.00	0.00	181,991,664.00
BANCO FICOHSA	1,050,203,640.00	963,403,415.00	2,013,607,055.00
BANCO DE LOS TRABAJADORES	207,000,000.00	0.00	207,000,000.00
BANCO PROMERICA	112,000,000.00	0.00	112,000,000.00
BANCO ATLANTIDA	2,191,014,767.04	0.00	2,191,014,767.04
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	25,000,000.00	0.00	25,000,000.00
CORPORACION FINANC.INTERNAZIONALE (COFINTER)	15,000,000.00	0.00	15,000,000.00
BANCO POPULAR S.A.(BANCOVELO)	22,500,000.00	0.00	22,500,000.00
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	339,625,600.00	0.00	339,625,600.00
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A	15,000,000.00	0.00	15,000,000.00
ODEF FINANCIERA S.A.	22,000,000.00	0.00	22,000,000.00
FINANCIERA FINSOL	10,000,000.00	0.00	10,000,000.00
SUB TOTAL	7,917,768,054.74	17,104,588,867.66	25,022,356,922.40
ACCIONES	0.00	235,499,080.00	235,499,080.00
OTROS INSTRUMENTOS DE DEUDA (DOIH,S.A.DE C.V.)	0.00	985,613,863.87	985,613,863.87
TOTAL GENERAL	7,917,768,054.74	18,325,701,811.53	26,243,469,866.27

INVERSIONES TOTALES		26,243,469,866.27
DESCUENTOS POR REALIZAR		-3,360,720.57
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-22,800,000.00
TOTAL NETO		26,217,309,145.70

INVERSIONES		
INVERSIONES EN MONEDA NACIONAL		22,780,134,769.84
INVERSIONES EN MONEDA EXTRANJERA		3,463,335,096.43
TOTAL GENERAL		26,243,469,866.27

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, Descuento por Realizar y Dividendos por Realizar por recomendación de la División Financiera, Según memorándum DF N.484/2010 del 24 de Junio de 2010, dichos valores se obtienen del libro Mayor o Balanza de saldos para Inversiones de Capital ver nota N°10

Se reclasificó las inversiones que mantiene el Instituto en el financiamiento en Centro Civico Gubernamental según circular SPV N° 12/2018 de fecha 18-12-2018 con fundamento en los artículos 6 y 13 numerales 1,2 y 11 de la ley de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, establecido en el artículo 43 literal h) del Reglamento de Inversiones de los Fondos Públicos de Pensiones, en Otros Instrumentos de Deuda.

LTC. DARIÓ MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



INVERSIONES Y ACCIONES
SEPTIEMBRE DEL 2019
EN LEMPIRAS

N/2-1

DESCRIPCION	DETALLE	SEPTIEMBRE, 2019
INVERSIONES		26,007,970,786.27
SUB TOTAL	26,007,970,786.27	
MAS: ACCIONES		235,499,080.00
ARGOS HONDURAS (LAFARGE,INCEHSA)	3,238,400.00	
SEGUROS CREFISA	24,000,000.00	
BANCO DEL PAIS	48,260,680.00	
BANRURAL	160,000,000.00	
TOTAL		26,243,469,866.27

DESCRIPCION		
INVERSIONES TOTALES		26,243,469,866.27
DESCUENTOS POR REALIZAR		-3,360,720.57
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-22,800,000.00
TOTAL NETO		26,217,309,145.70

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, Descuento por Realizar y Dividendos por Realizar por Recomendación de la División Financiera, Según memorándum DF N.484/2010 del 24 de junio de 2010. Dichos valores se obtienen del libro Mayor o Balanza de saldos para Inversiones de Capital ver nota N°10


 LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.36957-9


 MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**PRESTAMOS POR COBRAR
SEPTIEMBRE DEL 2019
EN LEMPIRAS**

N/ 3

DESCRIPCION	MES	MES
	SEPTIEMBRE,2019	AGOSTO,2019
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	5,133,095,368.80	5,111,769,320.85
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	136,152.08	668,249.28
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	104,798,540.92	90,046,444.27
CREDITO VACACIONAL	22,121,405.23	28,801,620.12
SUB TOTAL	5,260,151,467.03	5,231,285,634.52
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,779,449,251.48	1,785,203,503.21
SUB TOTAL	1,779,449,251.48	1,785,203,503.21
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	106,689,871.20	108,478,344.34
VALOR POR APLIC.CARTERA ADMON SPS.	-1,165,387.10	-1,220,218.35
SUB TOTAL	105,524,484.10	107,258,125.99
TOTAL	7,145,125,202.61	7,123,747,263.72

CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,779,449,251.48	1,785,203,503.21
RESERVA PRESTAMOS HIP.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-362,299,033.87	-362,639,334.25
TOTAL NETO	1,417,150,217.61	1,422,564,168.96
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	5,260,151,467.03	5,231,285,634.52
RESERVA PRESTAMOS PERS.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-232,517,004.38	-232,517,004.38
TOTAL NETO	5,027,634,462.65	4,998,768,630.14

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, según memorándum DF No 484/2010 del 24 de junio de 2010, dichos valores se obtienen del Libro Mayor o Balanza de Saldos, para la Reserva de Prestamos Personales e Hipotecarios ver Nota No 10.


LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.36957-9


MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

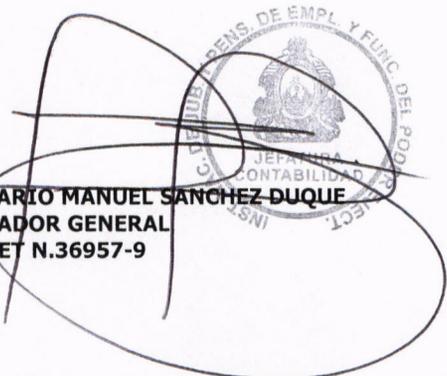
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR
SEPTIEMBRE DEL 2019
EN LEMPIRAS

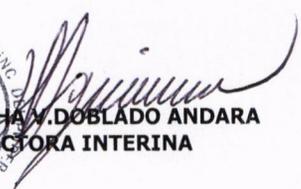
N/3-A

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2019	AGOSTO,2019
INTERESES SECTOR PUBLICO		
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	432,706,184.76	395,155,518.38
SUB TOTAL	432,706,184.76	395,155,518.38
INTERESES SECTOR PRIVADO		
BANCO DE LOS TRABAJADORES	1,264,837.24	1,245,948.14
BANCO ATLANTIDA	7,707,132.92	5,935,316.27
BANCO LAFISE (FUTURO)	818,119.00	231,642.96
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	2,437,334.96	2,211,569.46
BAC-HONDURAS (BAMER)	6,803,671.67	6,622,760.21
BANCO FICENSA	5,560,226.54	3,777,397.58
BANCO DEL PAIS	19,302,829.50	14,688,238.73
BANCO FICOHSA	24,771,215.25	17,682,168.11
BANCO PROMERICA	389,063.36	337,154.13
FINANCIERA CREDI Q, S.A.	192,430.51	116,910.31
CORPORACION FINANC.INTERNAZIONALE(COFINTER)	117,951.68	118,749.75
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	165,264.39	165,264.33
BANRURAL (ANTES BCO.PROCREDIT)	1,540,229.31	1,545,205.56
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	114,579.75	116,996.95
ODEF FINANCIERA S.A.	162,944.25	53,569.33
DOIH, S.A.DE C.V.	13,203,991.56	6,427,896.23
FINANCIERA FINSOL	91,667.40	91,667.34
SUB TOTAL	84,643,489.29	61,368,455.39
TOTAL	517,349,674.05	456,523,973.77

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		
INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO	432,706,184.76	395,155,518.38
INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO	84,643,489.29	61,368,455.39
TOTAL NETO	517,349,674.05	456,523,973.77

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, según memorándum DF No 484/2010 del 24 de junio de 2010, dichos valores se obtienen del Libro Mayor o Balanza de Saldos, para la Reserva de Intereses sobre Inversiones ver Nota No 10.


LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.36957-9


MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

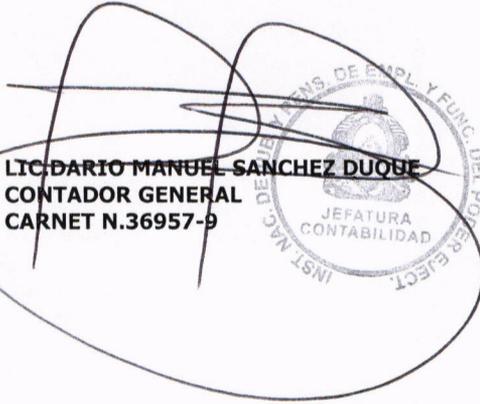
**OTRAS CUENTAS POR COBRAR
SEPTIEMBRE DEL 2019
EN LEMPIRAS**

N/4

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2019	AGOSTO,2019
REINGRESO AL SISTEMA	2,169,944.55	2,169,944.55
REINTEGROS AL SISTEMA	25,415,429.66	24,488,873.65
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	11,187.50	30,437.50
SUB TOTAL	27,596,561.71	26,689,255.70
ANTICIPOS A PROYECTOS Y OTROS		
LAS TAPIAS II	15,204,200.22	15,204,200.22
LAS TAPIAS I	14,498,708.58	14,498,708.58
CENTRO GERONTOLOGICO CHOLUTECA (SEYCO)	323,086.31	323,086.31
SUB TOTAL	30,025,995.11	30,025,995.11
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	1,268,723.81	1,268,723.81
VARIOS	714,960,374.58	714,257,481.03
COBROS POR REMATE DE VIVIENDA	4,167,652.83	3,898,652.53
DEBITOS BANCARIOS POR APLICAR	3,771.72	3,771.72
SUB TOTAL	720,400,522.94	719,428,629.09
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	778,023,079.76	776,143,879.90

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	778,023,079.76	776,143,879.90
RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.DE ACTIVO	-7,113,100.00	-7,113,100.00
TOTAL NETO	770,909,979.76	769,030,779.90

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, Según memorándum DF No 484/2010 del 24 junio de 2010, dichos valores se obtienen del Libro Mayor o Balanza de Saldos, para la Reserva de terrenos de uso futuro ver nota No 10


LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9


MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**TERRENOS USO FUTURO
SEPTIEMBRE DEL 2019
EN LEMPIRAS**

N/5

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2019	AGOSTO,2019
TERRENO HATO ENMEDIO	413,780.85	413,780.85
TERRENO MIRAFLORES (EDIFICIO)	734,335.10	734,335.10
TERRENO AGUA DULCE	27,144.00	27,144.00
TERRENO LLANO DEL POTRERO	1,267,659.78	1,267,659.78
TERRENO SAN ROQUE	7,333,862.00	7,333,862.00
TONCONTIN SUR	2,980,330.02	2,980,330.02
LOTIFICACION ALEMAN	1,374,921.24	1,374,921.24
COLONIA GODOY	2,311,152.35	2,311,152.35
MILPA QUEMADA Y LA BARRANCA	835,079.46	835,079.46
TAITA BRUNO	708,750.00	708,750.00
TERRENO SAN MIGUEL	4,789,780.21	4,789,780.21
TERRENO COLONIA QUEZADA	4,181,571.66	4,181,571.66
CERCA QUEMADA	3,600,000.00	3,600,000.00
TERRENO LA GRANJA	239,349.33	239,349.33
LA GRANJA (LOS ENCUENTROS)	1,595,300.67	1,595,300.67
TERRENO LAS TAPIAS	6,128,434.07	6,128,434.07
TERRENO TEPEACA S.P.S.CORTES	3,215,206.51	3,215,206.51
ALTOS DE TONCONTIN COMAYAGUELA D.C.	1,440,630.96	1,440,630.96
TERRENO ARMENTA S.P.S.	4,123,152.81	4,123,152.81
TERRENO LAS CRUCITAS	69,913.73	69,913.73
TERRENO CONSTRUCCION CENTRO DE DIA	7,000,000.00	7,000,000.00
TERRENO AMPLIAC.RESIDENC.HONDURAS	365,729.66	365,729.66
TERRENO ALEMAN BLOQUE Z-5	787,356.03	787,356.03
TERRENO LOS GIRASOLES	115,225.42	115,225.42
TERRENO LA HACIENDA(HATO ENMEDIO)FRTE INJUPEMP	100,234,332.91	100,234,332.91
TERRENO JUTICALPA DONACION	105,360.71	105,360.71
TOTAL	155,978,359.48	155,978,359.48

NOTA:

Corresponde al registro a costo de varios terrenos ubicados principalmente en la ciudad Capital y en San Pedro Sula, sobre los que se ventilan demandas en los Juzgados capitalinos por los terrenos denominados: Toncontín Norte, San Miguel, Colonia Quezada, Cerca Quemada, y terreno Las Tapias, con un valor aproximado de Lps. 20.02 millones de los que se desconoce su resolución final. Sin embargo, cualquiera que sea su resolución final consideramos no afectará la posición financiera del Instituto en ese rubro, por cuanto existe la plusvalía sin registrar por lo menos cinco veces más del valor en libros al 30 de Septiembre de 2019.

TERRENOS	155,978,359.48	155,978,359.48
RESERVA PARA TERRENO USO FUTURO(CTA COMP.DE ACTIVO)	-20,025,225.00	-20,025,225.00
TOTAL NETO	135,953,134.48	135,953,134.48

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, Según memorándum DF No 484/2010 del 24 junio de 2010, dichos valores se obtienen del Libro Mayor o Balanza de Saldos, para la Reserva de terrenos de uso futuro ver nota No 10

LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9

MSC. MARTHA Y. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

CONSTRUCCIONES EN PROCESO
SEPTIEMBRE DEL 2019
EN LEMPIRAS

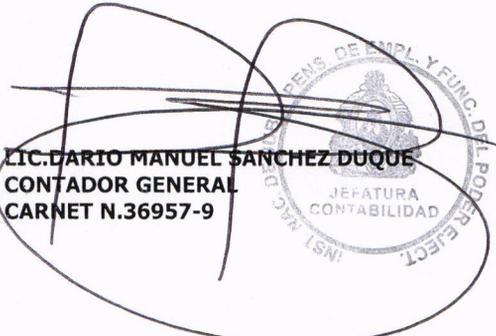
N/6

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE, 2019
ALTOS DE LAS TAPIAS	147,776,350.40
RESIDENCIAL LAS TAPIAS I	63,321,145.71
RESIDENCIAL LAS TAPIAS II	63,388,913.15
CENTRO GERONTOLOGICO DE CHOLUTECA	4,399,972.61
CENTRO CIVICO GUBERNAMENTAL	280,008.08
TOTAL	279,166,389.95

NOTA:

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 30 de Septiembre de 2019 asciende a la cantidad de Lps. 4,657,307,053.41 con el propósito de cubrir pérdidas que puedan ocasionarse como resultado de Acciones Judiciales que se están ventilando en los Juzgados relacionado con los Proyectos Altos de Las Tapias, Tapias I, Tapias II, que en su totalidad asciende a Lps. 274,486,409.26, reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, según Memorándum DF N.484/2010 del 24 de Junio de 2010

Esta cuenta se incremento su saldo de RESERVA PARA CONTIGENCIAS PATRIMONIALES del proyecto denominado CIUDAD MATEO por LPS.80,683,596.00, su reserva es de PS.308,251,589.90, cuya partida de ajuste N.368 del 15-03-2013, se corrio por recomendación de la firma DELOITTE, quien auditó los Estados Financieros al 31-12-2011, validada por la auditoria interna de este Instituto y considerada por la CNBS. viene con referencia de la N-10


LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9





MSC. MARTHA Y. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**ACTIVOS EVENTUALES
SEPTIEMBRE DEL 2019
EN LEMPIRAS**

N/7

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2019	AGOSTO,2019
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS URB.HASBUN	36,521,874.12	36,521,874.12
DACION EN PAGO VIV.Y TERRENOS INJUPEMP.	32,516,446.52	32,204,263.53
GASTOS PENDIENTES DE IMPUTAR	8,986,727.41	9,017,056.23
AMORTIZACION ACUMULADA DE ACTIVOS EVENTUALES	39,085,825.19	31,642,194.38
TOTAL	38,939,222.86	46,100,999.50

NOTA:

Bienes inmuebles recibidos por dación de pago como consecuencia de operaciones de crédito legítimamente celebradas.

Los activos eventuales que el Instituto tiene registrados antes de la entrada en vigencia de la resolución descrita en el párrafo anterior mantienen su valor de registro en base a lo que establece la Resolución No. 1176/16-11-2004. Los bienes muebles e inmuebles que el Banco recibe por dación en pago o por adjudicación en remate judicial, se registran al menor de los siguientes valores:

a) Al valor acordado con el deudor en la dación en pago, b) Al de avalúo practicado por un profesional inscrito en el Registro de Evaluadores de la Comisión, c) Al consignado en el remate judicial y d) El saldo de capital del crédito neto de las reservas de valuación requeridas por dicho crédito, previo a la adjudicación o adquisición. Estos bienes son vendidos en forma directa al público en general y empleados, y mediante subasta pública cuando se trata de partes relacionadas.

Si el Instituto no efectúa la venta dentro de un plazo de dos años posterior a la adjudicación o dación, amortiza anualmente el valor contable de los bienes en un 33% anual.

LIC. DARZO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9



MSC MARTHA Y DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

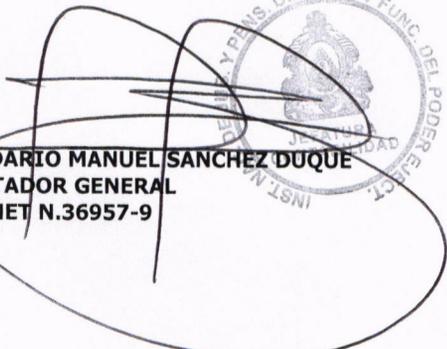
**CUENTAS POR PAGAR
 SEPTIEMBRE DEL 2019
 EN LEMPIRAS**

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2019	AGOSTO,2019
PASIVO CIRCULANTE		
CUENTAS POR PAGAR		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	2,942,623.92	2,944,123.92
SUB-TOTAL	2,942,623.92	2,944,123.92
RETENCIONES EN PROYECTOS HABITACIONALES		
RESIDENCIAL LAS TAPIAS II	2,648,104.46	2,648,104.46
RESIDENCIAL LAS TAPIAS I	2,365,455.11	2,365,455.11
SUB TOTAL	5,013,559.57	5,013,559.57
VALORES A REINTEGRAR A INSTITUCIONES	29,696,547.62	30,765,404.64
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	1,884,260.40	2,163,994.19
OTROS	614,594,771.37	620,665,535.56
RETIRADOS DE OFICIO	156,197,786.62	156,254,367.15
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEMA	351,853.02	351,853.02
RETENCIONES INDEBIDAS	61,769,530.96	59,465,281.16
REINTEGROS SEGUROS DE VIDA P.H.	771,076.16	731,076.16
SUB TOTAL	865,265,826.15	870,397,511.88
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS.	192,284,729.78	169,564,453.07
RESERVA AGUINALDO PENSIONADOS	15,312,012.07	13,547,599.92
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	66,227,291.82	44,151,527.88
BENEFICIOS POR PAGAR	1,888,190.24	7,184,555.34
SUB TOTAL	275,712,223.91	234,448,136.21
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	1,148,934,233.55	1,112,803,331.58

La cuenta Participantes del Sistema disminuye por el razonamiento jurídico, por prescripción de tiempo de los saldos con antigüedad mayor a cinco años y sin movimientos de la cuenta según memorando DSL-1829-2012 del 27 de diciembre de 2012.

Recomendación N.37 del informe de auditoría financiera y cumplimiento legal del Tribunal Superior de Cuentas No 009-2007-DASEF. Y recomendación de la Auditoría Interna del Instituto según memorando UAI-094-2013. autorizado por la División Financiera según memorando DF-0509-2013 del 18/04/2013.


 L.C. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.36957-9


 MSC. MARTHA VIDOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

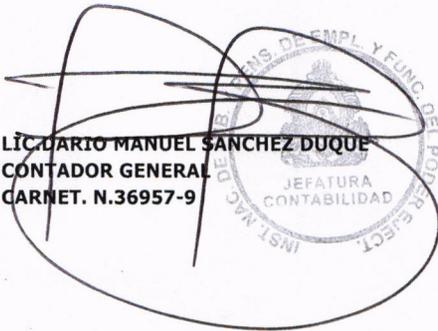
**BENEFICIOS APROBADOS
 SEPTIEMBRE DEL 2019
 EN LEMPIRAS**

N/9

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2019	AGOSTO,2019
JUBILACIONES APROBADAS	7,486,258,085.91	7,169,094,086.31
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	899,025,571.34	876,338,110.94
TOTAL	8,385,283,657.25	8,045,432,197.25

Saldos de la Cuenta de Pasivo 2350-000-00000 **Beneficios Aprobados**, para su reclasificación a la Cuenta de Patrimonio y Reserva 3115-000-00000 para efectos del otorgamiento de los Beneficios Aprobados para las 120 mensualidades, por recomendaciones de la Division Financiera, segun memorando DF-684-2010 del 26/08/2010.

LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET. N.36957-9



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



**CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO
SEPTIEMBRE DEL 2019
EN LEMPIRAS**

N/10

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2019	AGOSTO,2019
RESERVAS CONTINGENCIAS PATRIMONIALES **	308,251,589.90	308,251,589.90
RESERVA PARA PTMOS HIPOT.Y PERS.DUDOSA RECUPERACION	594,816,038.25	595,156,338.63
RESERVA PARA VLRS.POR COB.REMATE DE VIVIENDA	7,113,100.00	7,113,100.00
RESERVA PARA TERRENOS USO FUTURO	20,025,225.00	20,025,225.00
RESERVA PASIVO LABORAL INJUPEMP	43,889,361.58	33,670,074.75
TOTAL	974,095,314.73	964,216,328.28

Estas reservas se crearon para cubrir contingencias Patrimoniales de Ciudad Mateo ,por recomendación de la CNBS.


LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET No. 36957-9


MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS DE ACTIVOS
SEPTIEMBRE DEL 2019
EN LEMPIRAS**

N/11

DESCRIPCION	MES SEPTIEMBRE, 2019	MES AGOSTO, 2019
EDIFICIOS	205,117,638.09	205,117,638.09
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-45,128,514.90	-44,764,299.20
SUB TOTAL	159,989,123.19	160,353,338.89
MOBILIARIO Y EQUIPO	37,815,189.82	37,815,189.82
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-32,893,596.67	-32,668,924.35
SUB TOTAL	4,921,593.15	5,146,265.47
EQUIPO DE COMPUTO	28,941,430.20	28,938,126.77
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-24,756,038.58	-24,614,814.34
SUB-TOTAL	4,185,391.62	4,323,312.43
VEHICULOS	16,737,844.57	16,737,844.57
DEPRECIACION DE VEHICULO	-16,536,344.64	-16,533,574.30
SUB TOTAL	201,499.93	204,270.27
MAQUINARIA Y EQUIPO	6,545,080.61	6,545,080.61
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-5,524,431.70	-5,486,970.68
SUB TOTAL	1,020,648.91	1,058,109.93
TOTAL	170,318,256.80	171,085,296.99

Según memorando DB-0187-2014 del 04-06-2014, se hizo revisión del módulo de depreciaciones acumuladas en Sistema Informático, en el mes de junio de 2014 se realizaron los ajustes correspondientes a las depreciaciones de Activos Fijos, con partida No 92 del 09/06/2014, como resultado de la Recomendación No 59 del Informe No 009/2007-DASEF, del Tribunal Superior de Cuentas.


LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.36957-9


MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**BENEFICIOS POR OTORGAR
SEPTIEMBRE DEL 2019
EN LEMPIRAS**

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE, 2019	AGOSTO, 2019
PENSION POR JUBILACION	9,038,460,681.98	9,355,624,681.58
PENSION POR INVALIDEZ	2,648,630,987.65	2,671,318,448.05
MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	2,269,481,779.62	2,269,481,779.62
RETIROS DEL SISTEMA	2,028,254,034.69	2,028,254,034.69
MUERTE, SOBREVIVENCIA Y AUXILIO FUNERARIO	486,990,333.39	486,990,333.39
RESERVA GENERAL	3,222,135,172.30	3,222,135,172.30
TOTAL	19,693,952,989.63	20,033,804,449.63

NOTA 1 :

BENEFICIOS POR OTORGAR

Representa el valor de Beneficios Futuros no Otorgados, al que tienen derecho los Participantes del Sistema, y que se determinan con base a los porcentajes contenidos en Estudios Actuariales.

NOTA 2

BENEFICIOS APROBADOS

Representa el valor de los Beneficios de Jubilación e Invalidez Aprobados por la Junta Directiva . Estas pensiones se determinan en base a los porcentajes contenidos en Estudio Actuarial, y sobre un tiempo estimado de 10 años (120 mensualidades)


LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9




MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**OTRAS RESERVAS
 SEPTIEMBRE DEL 2019
 EN LEMPIRAS**

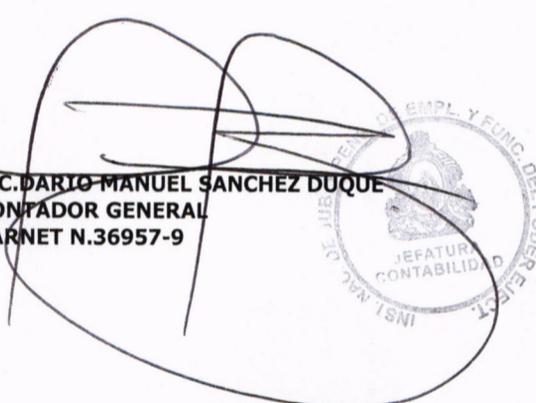
N/13

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2019	AGOSTO,2019
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	43,307,919.02	44,562,135.87
RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA	65,808,433.40	65,808,433.40
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	4,657,307,053.41	4,657,307,053.41
RESERVA PARTICIPANTES INACTIVOS O EN SUSPENSO	395,081,515.54	395,081,515.54
TOTAL	5,161,504,921.37	5,162,759,138.22

NOTA

Siguiendo Recomendación de la CNBS, y por Resolución de la Junta Directiva, punto No.4, Inciso C, Acta 1156 de fecha 16 de diciembre de 2009, se creo Reserva por valor de CIENTO DOS MILLONES OCHOCIENTOS NOVENTA Y SIETE MIL CUATROCIENTOS CUARENTA Y DOS LEMPIRAS CON 76/100 (L. 102,897,442.76), para proteccion de creditos de prestamos personales e hipotecarios respectivamente con poliza contable No 566 del 30 de diciembre del dos mil nueve. Es importante aclarar que las reservas se ajustaran mensualmente de conformidad al reporte de mora al 30 de cada mes de la Cartera de Prestamos Personales e Hipotecarios.

La Reserva de **Contingencias Patrimoniales** fue creada por Recomendación de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros en el exámen practicado en el año 1,999 y autorizado por la División Financiera del Instituto según Memorándum DF N.428-99 del 20 de diciembre de mil novecientos noventa y nueve.


LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**DETALLE DE CUENTAS DE ORDEN
SEPTIEMBRE DEL 2019
EN LEMPIRAS**

N/14

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2019
PLANILLAS DEL GOBIERNO CENTRAL	-
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-
TOTAL	-

En el mes de Diciembre del 2018 se registraron varios ajustes por depuracion de cuentas, recomendados en el informe de los auditores de la firma auditora PKF & Co. Debido a la antigüedad considerable.

LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9

MSC MARTHA Y DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**DETALLE DE CUENTAS DE ORDEN
SEPTIEMBRE DEL 2019
EN LEMPIRAS**

N/14

DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2019
PLANILLAS DEL GOBIERNO CENTRAL	-
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-
TOTAL	-

En el mes de Diciembre del 2018 se registraron varios ajustes por depuracion de cuentas, recomendados en el informe de los auditores de la firma auditora PKF & Co. Debido a la antigüedad considerable.


LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9


MSC. MARTHA Y DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**INTERESES DEVENGADOS S/INVERS.PTMOS,REIN
 SEPTIEMBRE DEL 2019
 EN LEMPIRAS**

N/16

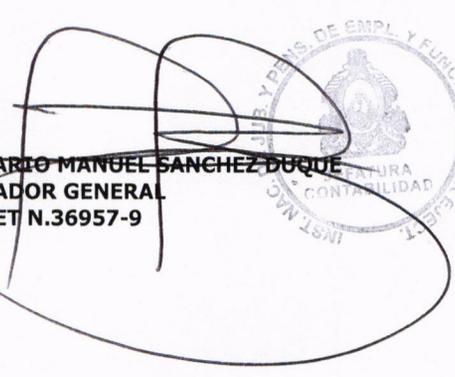
DESCRIPCION	SEPTIEMBRE,2019	AGOSTO,2019
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	502,685,958.95	443,036,159.56
PRESTAMOS PERSONALES	658,313,391.39	586,239,192.30
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	163,124,082.05	146,740,995.43
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	7,721,767.69	6,997,415.16
REINGRESOS AL SISTEMA	16,259,558.39	14,475,866.93
INTERESES CUENTA DE AHORRO	25,227,225.50	22,772,925.87
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	97,298.73	80,588.26
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	39,069,994.37	32,485,701.67
DESCUENTOS REALIZADOS	3,693,275.92	3,672,842.84
BONOS DEL ESTADO	1,114,786,570.65	990,948,118.58
DIVIDENDOS EN ACCIONES SEGURO CREFISA	2,880,000.00	2,880,000.00
DIVIDENDOS EN ACCIONES BANPAIS	5,865,528.80	5,865,528.80
DIVIDENDOS POR ACCIONES ARGOS HONDURAS(LAFARGE-INCEHSA)	16,185,523.20	16,185,523.20
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES)	8,545,574.44	8,521,843.07
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	7,496,913.72	6,752,141.11
INTERESES MORATORIOS INSTITUCIONALES	666,601.36	666,601.36
INTERESES POR REFINANCIAMIENTO	3,285,367.84	2,870,442.05
INGRESOS POR BONOS INDEXADOS AL IPC.	2,405,944.08	2,348,217.87
INTERESES CONVENIOS PAGOS INDEBIDOS	50,409.86	43,779.46
CREDITO VACACIONAL	4,113,457.89	3,745,478.69
INGRESOS POR VALORES EXCESOS DE PRESTAMO	133,604.27	141,442.46
TOTAL	2,582,608,049.10	2,297,470,804.67

N/17

OTROS INGRESOS		
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS.	391,775.40	320,516.60
INGRESOS VARIOS	1,583,384.21	1,378,674.70
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	7,678,319.06	7,401,959.76
EMISIONES DE CONSTANCIAS	228,600.00	124,800.00
TOTAL	9,882,078.67	9,225,951.06

N/15 GASTOS DE EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES

El saldo considera Gastos no realizados en año anterior y considerados en este año, descargo de mobiliario y equipo, comisión por cartera administrada, ajustes y/o reclasificaciones. Por valor de L 14,979,656.31


 LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.36957-9


 MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**OTROS VALORES POR REALIZAR
SEPTIEMBRE DEL 2019
EN LEMPIRAS**

N/19

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2019	AGOSTO,2019
REINGRESOS AL SISTEMA	2,169,944.55	2,169,944.55
REINTEGROS	25,557,947.73	24,488,873.66
TOTAL	27,727,892.28	26,658,818.21

NOTA

Estos Valores corresponden a los Convenios de Reingresos al Sistema suscritos por los afiliados, que remite el Departamento de Control de Ingresos , mismo que se rebajan de acuerdo a las cuotas pagadas, posteriormente se llevan al ingreso.


LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVO
SEPTIEMBRE 2019, SEPTIEMBRE 2018
EN LEMPIRAS

N/20

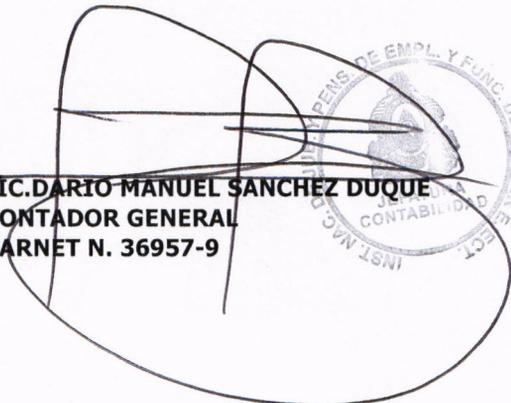
DESCRIPCION	1	2	VARIACION % ANUAL
	SEPTIEMBRE,2019	SEPTIEMBRE,2018	
INGRESOS ORDINARIOS			
INGRESOS DE OPERACION	2,614,862,086.93	2,250,049,247.42	16.21
EGRESOS DE OPERACION	3,417,951,097.44	3,125,930,844.11	9.34
EXCEDENTES (PERDIDAS DE OPERACIÓN)	-803,089,010.51	-875,881,596.69	-8.31
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.			
INGRESOS FINANCIEROS	2,618,675,079.77	2,387,494,114.47	9.68
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	237,121,970.99	203,397,912.19	16.58
EXCEDENTE FINANCIERO	2,381,553,108.78	2,184,096,202.28	9.04
EXCEDENTE DEL PERIODO	1,578,464,098.27	1,308,214,605.59	20.66

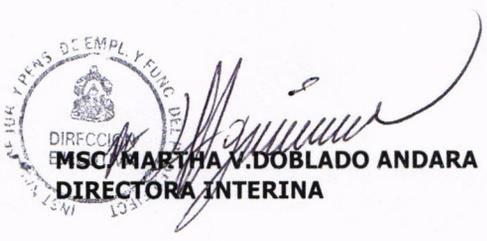
La comparación se realizó midiendo el impacto según Ley que tienen los resultados del Instituto de un año a otro.

La disminución en los excedentes de operación del año comparativo con el año anterior (Septiembre 2019-Septiembre 2018), se debe a los siguientes aspectos:

1 - **Los Ingresos de Operación** aumentaron en **Trescientos Sesenta y Cuatro Millones Ochocientos Doce Mil Ochocientos Treinta y Nueve lempiras con 51/100 (L.364,812,839.51)**, producto del aumento en el porcentaje de las cotizaciones según la Ley del INJUPEMP, también el registro de planilla del SAR.

2 - **Los Egresos de Operación** incrementaron en **Doscientos Noventa y Dos Millones Veinte Mil Doscientos Cincuenta y Tres Lempiras con 33/100 (L.292,020,253.33)**, producto del aumento del número de nuevos participantes jubilados por edad avanzada, como consecuencia de la madurez del sistema; así como, por el impacto generado por la idenxación al IPC, de todos los pagos de beneficios a que tienen derecho los participantes, lo anterior de acuerdo a la nueva Ley de INJUPEMP y sus reformas.


LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N. 36957-9



MSC MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CONVENIOS POR COBRAR A PARTICULARES
 SEPTIEMBRE DEL 2019
 EN LEMPIRAS**

N/21

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2019	AGOSTO,2019
CONVENIO POR COBRAR PAGOS INDEBIDOS	1,324,641.81	2,013,035.74
TOTAL	1,324,641.81	2,013,035.74

Con el propósito de registrar las obligaciones contraídas por los participantes jubilados por pagos indebidos, en virtud de estar recibiendo una pensión por invalidez o vejez y al mismo tiempo se encuentran trabajando en una Institución Pública; según sea el caso, el jubilado debe reembolsar al Instituto los valores percibidos indebidamente, para lo cual se crearon cuentas en el mes de agosto de 2015, mediante Memorando DC-668-2015 del 24 de agosto de 2015, bajo la siguiente clasificación:

Estructura Contable		Nombre
1158-000-00000	M	Convenios por Cobrar a Particulares
1158-010-00000	S	Convenios por Cobrar Pagos Indebidos

LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.36957-9



MSC. MARTHA Y. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

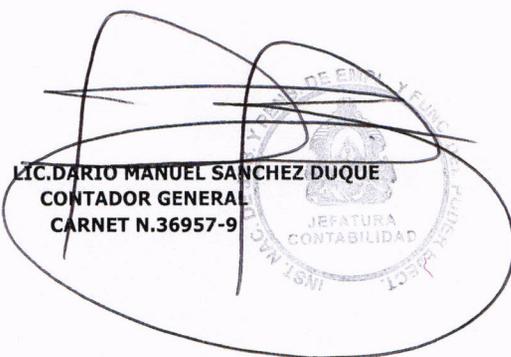


**BENEFICIOS POR PENSIONES
SEPTIEMBRE DEL 2019
EN LEMPIRAS**

N/22

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2019	AGOSTO,2019
PENSION POR INVALIDEZ	176,183,962.59	155,878,190.00
GASTOS BENEFICIOS GARANTIA DE OTORGAMIENTO	1,263,852.19	1,263,852.19
AUXILIO POR INVALIDEZ (PAGO UNICO)	8,146,184.38	6,835,430.28
REVALORIZACION DE PENSIONES	3,165,338.89	3,165,338.89
DECIMO TERCER MES (AGUINALDO) PENSIONADOS	15,342,849.18	13,578,437.03
DECIMO CUARTO MES PENSIONADOS	16,413,982.21	14,758,843.10
TOTAL	220,516,169.44	195,480,091.49

Estos valores corresponden a beneficios otorgados según la ley del INJUPEMP


LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET N.36957-9


MSC. MARTHA Y. OBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**PRESTAMOS APROBADOS POR COMITE A DESEMB.
SEPTIEMBRE DEL 2019
EN LEMPIRAS**

N/23

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2019	AGOSTO,2019
ADQUISICION DE VIVIENDAS PARTICULARES	1,789,247.21	2,091,985.91
LIBERACION Y GRAVAMEN	800,800.79	0.00
CONSTRUCCION DE VIVIENDAS	90,000.01	65,000.01
OTROS PRESTAMOS CON GARANTIA HIPOTECARIA	350,000.00	1,180,000.00
ADQUISICION DE TERRENO Y CONSTRUCCION	560,280.09	1,321,780.09
TOTAL	3,590,328.10	4,658,766.01

En estas cuentas se registran valores por el sistema del Devengo y serán controladas por la División de Prestamo a través del Departamento de Vivienda con los valores que Desembolsa por cada prestatario .

LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
CONTADOR GENERAL
CARNET. N.36957-9



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA



**RESULTADOS ACUMULADOS POR DEPURACION Y SANEAMIENTO
 CONTABLE
 SEPTIEMBRE DEL 2019
 EN LEMPIRAS**

N/24

PATRIMONIO Y RESERVAS	
BENEFICIOS POR OTORGAR	19,693,952,989.63
BENEFICIOS APROBADOS	8,385,283,657.25
OTRAS RESERVAS	5,161,504,921.37
PATRIMONIO	1,848,551.51
EXCEDENTES	1,578,464,098.27
RESULTADOS ACUM. DE PURA. SANEAMIENTO CONTABLE	90,847,841.21
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS	34,911,902,059.24

En fecha 6 de julio de 2015 inicio el trabajo de Depuración y Saneamiento de los Estados Financieros del INJUPEMP. Este trabajo fue adjudicado a la firma externa PKF & Co, mediante Concurso Público No. 001-2014-DA del 13 de noviembre de 2014.

INTEGRACION	VALORES
3230-010-000010000 - SALDOS A FAVOR DEPURACION CONTABLE	140,100,559.14
3230-010-000020000 - SALDOS EN CONTRA DEPURACION CONTABLE	(49,252,717.93)
RESULTADO NETO	90,847,841.21

Esta cuenta tendra una dinamica cambiante, ya que su saldo tendra variaciones constantes en relacion con la aplicación de las cuentas depuradas.


LIC. DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET. N.36957-9




MSc. MARTHA Y DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA



**OTROS ACTIVOS INTANGIBLES
 SEPTIEMBRE DEL 2019
 EN LEMPIRAS**

N/25

DESCRIPCION	MESES	
	SEPTIEMBRE,2019	AGOSTO,2019
INSTALACIONES VARIAS	1,914,469.44	1,914,469.44
AMORTIZAC.ACUM.INSTALACIONES VARIAS	-1,914,469.44	-1,914,469.44
SUB-TOTAL	0.00	0.00
APLICACIONES INFORMATICA (ACTIVOS INTANGIBLES)	18,992,146.92	18,992,146.92
AMORTIZ.ACUM.APLICACIONES INFORMATICAS	0.00	0.00
SUB-TOTAL	18,992,146.92	18,992,146.92
TOTALES	18,992,146.92	18,992,146.92

En este mes de agosto-2019 se registran valores por amortizacion de otros activos como instalaciones varias y activos intangibles .

LIC.DARIO MANUEL SANCHEZ DUQUE
 CONTADOR GENERAL
 CARNET. N.36957-9



MSC.MARTHA V.DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

